

Ильин Сергей Михайлович

**УПРАВЛЕНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ РИСКАМИ
В СИСТЕМЕ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
(экономика труда)

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Екатеринбург – 2013

Работа выполнена на кафедре страхования ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

Научный руководитель: доктор экономических наук, доцент
Князева Елена Геннадьевна

Официальные оппоненты: Долгий Владимир Иванович,
доктор экономических наук, профессор
Саратовского социально – экономического
института (филиала) ФГБОУ ВПО
«Российский экономический университет
имени Г.В. Плеханова»,
зав. кафедрой экономики труда и
управления персоналом

Лавров Владимир Николаевич,
доктор экономических наук, профессор
ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный
университет имени первого Президента России
Б.Н. Ельцина»,
зав. кафедрой теории и практики управления

Ведущая организация: ФГБУ «Научно – исследовательский институт
труда и социального страхования»
Министерства труда и социальной защиты
Российской Федерации

Защита диссертации состоится 04 апреля 2013 г. в 11.00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.285.12 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук на базе ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина» по адресу: 620002, г. Екатеринбург, ул. Мира, 19, ауд. И - 521.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина».

Автореферат разослан 1 марта 2013 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Караваева А.В.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Выход России на траекторию устойчивого экономического роста посредством технологической и инфраструктурной модернизации формирует основы конкурентоспособной и высокоэффективной экономики с увеличением значимости вклада человеческого капитала и созданием условий для повышения благосостояния российских граждан. Стержнем курса последовательного национального развития должен стать человеческий потенциал – конкретный человек, активно участвующий в трудовой деятельности.

Стратегическими задачами российского государства и отечественного бизнеса в условиях ужесточения конкуренции за человеческие ресурсы и снижения численности населения трудоспособного возраста должны стать обеспечение безопасности и улучшение условий труда, сохранение здоровья в процессе трудовой деятельности. Сложившаяся ситуация по состоянию условий труда свидетельствует о сохранении негативных тенденций во всех видах экономической деятельности. В Российской Федерации продолжает увеличиваться доля работников, занятых во вредных условиях труда. В 2012 году их доля составила почти 31% от общего числа работающих.

Неблагоприятные условия труда порождают высокий уровень профессиональных заболеваний и производственного травматизма, в том числе со смертельным исходом. Этот российский показатель значительно превышает аналогичные в странах с высоко технологичной экономикой.

Несчастные случаи на производстве и профессиональные заболевания, обусловленные негативным воздействием профессиональных рисков, ведут к значительным экономическим потерям со стороны государства, бизнеса и трудоспособных граждан. По экспертным оценкам потери в связи с несчастными случаями на производстве и профессиональными заболеваниями в Российской Федерации ежегодно достигают 137 млрд.руб. Совокупные потери от неблагоприятных условий и охраны труда работников в национальной экономике составляют 4,3% ВВП.

Действующая компенсационная модель обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и охраны труда ориентирована на возмещение затрат и покрытие расходов на устранение последствий производственного травматизма и профзаболеваемости работающих. Чрезвычайно важен переход к новой модели, базирующейся на управлении профессиональными рисками, профилактике травматизма и заболеваний в ходе трудовой деятельности, экономическом стимулировании работодателей по улучшению условий труда и охране здоровья.

Современные экономические и социальные условия определяют необходимость адекватности теории и практики экономики труда рыночным основам хозяйствования, обобщения позитивного международного опыта и применения накопленного опыта в сфере социального страхования и охраны труда, а также расширения разработок теоретических основ и приоритетных

направлений развития процесса управления профессиональными рисками. Это предопределяет обращение к основам экономической науки.

Степень научной разработанности проблемы. Формированию эффективной модели социального страхования в условиях инновационного развития экономики и совершенствования функционирования государственных внебюджетных фондов посвящены научные работы Андриющенко Г.И., Карчевского В.В., Нор–Аверяна О.А., Орлова-Карба П.А.

Долгий В.И., Карпушкина А.В, Кокин Ю.П., Крекова М.М., Лавров В.Н., Рофе А.И., Федин В.В., Шлендер П.Э. внесли существенный вклад в обоснование закономерностей регулирования и развития человеческих ресурсов в аспекте определения трудового потенциала, теоретического и экономического содержания рынка и условий труда, институционального проектирования социально-трудовых отношений при переходе к модернизационному пути экономического развития.

Афанасьев С.А., Бабина Л.С., Бакико Е.В., Волгин Н.А., Галаева Е.В., Горелов Н.А., Ефремова О.С., Кульбовская Н.К., Макушин В.Г, Одегов Ю.Г., Руденко Г.Г., Сафонов А.Л., Сердюк В.С., Славина С.Э. обосновали теоретические и методологические основы экономики труда макроэкономического масштаба, экономический ущерб от неблагоприятных условий труда, финансирование мероприятий по улучшению условий труда в целях снижения производственного травматизма и профессиональной заболеваемости, сохранения жизни и здоровья работающих как приоритетного направления государственной политики.

Акимов В.А., Быков А.А., Воробьев Ю.Л., Елохин А.Н, Карначев И.П., Малинецкий Г.Г., Мурзин Н.В., Фалеев М.И. в своих трудах представили нормативно-экономические модели управления риском в расширенной трактовке. Ворошилов В.В., Елин А.М., Качалов В.А., Кашинцева Л.В., Косырев О.А, Малышев Д.В., Москвичев А.В, Роик В.Д., Симонова Н.И., Файнбург Г.З., Федорович Г.В., Хадарцев А.А., Хрупачев А.Г., Яшин С.Н. внесли значимый вклад в концептуальное обоснование профессиональных рисков, их выявление, построение комплексной интегрированной оценки и управления; определение индивидуальных и групповых профессиональных рисков; проведения инструментального контроля. Современные подходы к системному управлению профессиональными рисками, снижению их уровня изложены в трудах Денисова Э.И., Жаровой Н.В., Измерова Н.Ф., Лисанова М.В., Меркуловой О.В., Новикова В.В., Пашина Н.П., Щадровой С.Н.

В научно-практических разработках Ломакиной Т.П., Саниной Н.В., Синькова С.Н., Сухоруковой С.В., Устиновой Т.В. представлены методы расчета, обоснование и оптимизация, эквивалентность расходам тарифов по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Горбарец С.Ю., Муртонен М., Скворцов А.Д. провели обобщение международного опыта и принципов функционирования социального страхования от производственного травматизма, политики в области охраны и безопасности труда, восприятия заинтересованными сторонами, программного изложения достойного труда для всех.

Вместе с тем требуется дополнительная проработка понятийного аппарата профессионального риска; обосновывается значимость расширения концептуальных положений процесса управления профессиональными рисками. Актуальность и дискуссионность теоретико-методологических положений управления профессиональными рисками, высокая практическая значимость обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в современной экономической системе предопределили цель и задачи, обусловили выбор объекта и предмета исследования.

Цель и задачи исследования. Цель исследования состоит в разработке теоретических и методических основ управления профессиональными рисками, адекватных современным условиям функционирования системы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Достижение цели исследования обеспечивается решением следующих задач:

- исследовать теоретические основы экономической сущности и содержания, дать уточненное понятие профессионального риска, базирующегося на осуществлении трудовой деятельности работника;
- обосновать в ходе процессингового подхода экономико-организационное и управленческое содержание управления профессиональными рисками;
- оценить динамику объема, состава и структуры денежных потоков в системе обязательного социального страхования от несчастного случая на производстве и профессиональных заболеваний в Российской Федерации;
- конструктивно проработать методику количественной оценки уровня профессиональных рисков, применимую на действующих предприятиях независимо от организационно-правовой формы и конкретном рабочем месте;
- выполнить экономическое обоснование методических рекомендаций по совершенствованию процесса управления профессиональными рисками.

Объект исследования – система обязательного социального страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний в координации с процессом управления профессиональными рисками.

Предмет исследования – совокупность социально-экономических и управленческих отношений, возникающих в процессе управления профессиональными рисками.

Области исследования. Исследование проводилось в рамках Паспорта специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда): 5.10. Условия, охрана и безопасность труда; 5.12. Проблемы социального обеспечения, социального страхования и социальной защиты населения, типы и формы обеспечения; пенсионная система и перспективы ее развития; 5.13. Социальная политика, ее стратегия и приоритеты; социальное положение трудящихся, их социально-профессиональных и социально-территориальных групп; социальное развитие хозяйственных систем и социальная безопасность.

Теоретико-методологические основы исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов по теории экономики труда и социального страхования в классическом и современном изложении концептуальных позиций; монографические научные исследования закономерностей формирования и развития социально-трудовых отношений в национальной экономической системе; программно-методические разработки профессиональных участников рынка труда.

Инструментарно-методический аппарат исследования включает аспекты системного анализа, элементы диалектического развития и процессингового подхода; содержит инструментальные технологии и прогнозные разработки, звенья концептуального моделирования и построения динамических рядов в сфере социального страхования и охраны труда.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили информационные и нормативно-методические материалы Международной организации труда; законодательные акты и нормативно-правовые документы Российской Федерации; аналитические публикации научно-практических конференций; фактологические и экспертные сведения периодических изданий; официальные статистические данные Федеральной службы государственной статистики, Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации, Министерства здравоохранения Российской Федерации; справочные материалы и электронные системы информации; аналитическая отчетность действующих организаций и предприятий.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке совокупности теоретических и методических положений, связанных с процессом управления профессиональными рисками в системе обязательного социального страхования:

1. Уточнено понятие «профессиональный риск» как вероятности нанесения вреда здоровью (смерть) работника при исполнении обязанностей по трудовому договору, последствия которой должны быть измеримы по количественным, качественным и стоимостным параметрам, что позволило сформулировать компонентный состав профессионального риска, обосновать параметральную типологию и выявить специфические признаки профессиональных рисков, что развивает теоретические положения экономики труда и дает основания совершенствования системы обязательного социального страхования и охраны труда (пп. 5.12, 5.13 паспорта специальности 08.00.05).

2. Раскрыто содержание процесса управления профессиональными рисками, объединяющего последовательные организационно-экономические и управленческие действия, направленные на достижение определенного результата в виде минимизации воздействия профессиональных рисков, снижения экономического ущерба и негативного влияния на финансово-хозяйственную деятельность предприятия и трудовую деятельность работников (п. 5.12 паспорта специальности 08.00.05).

3. Выполнено аргументированное экономическое обоснование движения денежных потоков в системе обязательного социального страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний, что позволяет

расширить объем финансирования предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и применению экономико-организационных инструментов стимулирования заинтересованности работодателей в укреплении условий безопасного труда и охраны здоровья работников (п. 5.12 паспорта специальности 08.00.05).

4. Разработана методика количественной оценки уровня профессиональных рисков, объединяющая процедуры по планированию оценки, диагностики и фиксации опасностей, установлению параметров и весомости профессионального риска, разработке программы и проведению конкретных мер по снижению профессионального риска на конкретном рабочем месте, что обеспечивает принятие рациональных организационно-управленческих решений по повышению безопасности труда и охране здоровья работников (пп. 5.10., 5.13 паспорта специальности 08.00.05).

5. Предложены методические рекомендации по совершенствованию проектных положений процесса управления профессиональными рисками на уровне работодателя, включающие дифференциацию страховых тарифов, что позволяет выстроить системное взаимодействие управления охраной труда и обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (п. 5.13 паспорта специальности 08.00.05).

Теоретическая и практическая значимость исследования проведенного исследования заключается в возможности использования предложенных теоретико-методических подходов, комплекса прикладных методов и методических рекомендаций для принятия управленческих и экономических решений в ходе совершенствования направлений государственной политики в сфере обязательного социального страхования и охраны труда. Основные теоретические положения, прикладные разработки и научно обоснованные выводы применимы в деятельности экономических субъектов в ходе организации и внедрения мероприятий по управлению профессиональными рисками на уровне действующего предприятия. Результаты исследования могут служить базой для разработки учебно-методического обеспечения учебного процесса высшего и дополнительного профессионального образования.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертационного исследования представлялись и получили одобрение на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях и практических семинарах (г.Москва, г.Санкт-Петербург, г.Екатеринбург, г.Нижний Новгород, г.Челябинск, г.Одесса (Украина) (2009-2012гг.)).

Значимые предложения автора выступили основой научно-исследовательских работ ФГБУ «ВНИИ охраны и экономики труда» (Уральский межрегиональный филиал): «Разработка процедуры идентификации и оценки профессиональных рисков» ГБ 9/2011; «Разработка методики комплексной оценки эффективности мероприятий сферы охраны труда» ГБ 18/2012; «Разработка и обеспечение внедрения системы управления профессиональными рисками в организациях» РК 01201253234.

Авторские разработки по улучшению условий труда и оценке уровней профессиональных рисков используются в практической деятельности ФГБУ «ВНИИ охраны и экономики труда» Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации; по формированию экономической заинтересованности работодателей в снижении профессионального риска и социальному развитию хозяйственных систем внедрены в деятельность Поволжского и Южно-Уральского межрегиональных филиалов ФГБУ «ВНИИ охраны и экономики труда».

Теоретические разработки и научно-практические выводы исследования по институциональной модификации обязательного социального страхования используются в учебном процессе ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина».

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 16 работ, общим объемом 5,9 п.л., из них авторских – 5,1 п.л., в том числе 6 статей в изданиях, рекомендуемых ВАК – 2,4 п.л.; монографии – 0,4 п.л.

Структура диссертационной работы. Выполненное научно-практическое исследование состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, рисунков, таблиц и приложений, сопровождающих научные выводы работы. Содержание выполненного исследования раскрывается в установленной автором последовательности.

Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования; определена практическая значимость; представлена информация об апробации результатов работы.

В первой главе диссертационного исследования «Теоретические основы управления профессиональными рисками» раскрывается и систематизируется экономическая сущность и содержание профессиональных рисков; на базе определенных параметров выстраивается типология профессиональных рисков с выделением их специфических признаков; формулируется процессинговая позиция и методы управления профессиональными рисками.

Во второй главе «Анализ организации обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве в координации с процессом управления профессиональными рисками» представляется динамика денежных потоков с характеристикой состава и структуры расходов по основным мероприятиям; рассматриваются экономико-организационные инструменты стимулирования заинтересованности работодателей.

В третьей главе «Приоритетные направления развития процесса управления профессиональными рисками» раскрывается содержание разработанной автором методики количественной оценки уровня профессиональных рисков; обосновываются методические рекомендации по разработке и внедрению новаций в обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в аспекте управления профессиональными рисками.

В заключении приводятся основные выводы и рекомендации по результатам выполненного диссертационного исследования.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Уточнено понятие «профессиональный риск» как вероятности нанесения вреда здоровью (смерть) работника при исполнении обязанностей по трудовому договору, последствия которой должны быть измеримы по количественным, качественным и стоимостным параметрам, что позволило сформулировать компонентный состав профессионального риска, обосновать параметральную типологию и выявить специфические признаки профессиональных рисков, что развивает теоретические положения экономики труда и дает основания совершенствования системы обязательного социального страхования и охраны труда.

Осуществление экономическими субъектами производственной деятельности различного рода сопряжено с риском несчастного случая и профессионального заболевания для работающих. Современный бизнес, стремясь к повышению эффективности и сокращению экономических потерь, получению статуса социально ориентированного в рамках международных стандартов, все большее внимание обращает на профессиональные риски и построение процесса управления ими. Это обусловлено сложной природой профессиональных рисков, обширной совокупностью их видов, неопределенностью реализации и глубиной последствий.

Обобщение широкого спектра определений профессионального риска показывает, что разнообразие трактовок этого социально-экономического явления зависит от сферы применения. В рамках представляемого научного исследования профессиональный риск трактуется как составляющее звено обязательного социального страхования с конкретизацией по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; как атрибут системы охраны труда при функционировании социальной защиты работающих.

Уточнение трактовки профессионального риска состоит в использовании термина «нанесение вреда». Эта формулировка имеет двойственное значение: допускает количественное измерение последствий реализации профессионального риска; дает основание к осуществлению обоснованных действий, которые становятся составляющими процесса управления профессиональными рисками.

Построенная на основе ряда параметров типология демонстрирует, что каждый профессиональный риск оказывает определенное воздействие на социально-значимые показатели здоровья работников. Профессиональные риски закладываются в долгосрочные программы развития бизнеса в качестве будущего объекта управления, требующего определенного набора инструментов с целью воспрепятствования их реализации. В рамках научного исследования рассматривались специфические признаки профессиональных рисков, являющихся отличительными особенностями, сопровождающими функционирование бизнеса, трудовую деятельность работников и оказывающими существенное влияние на общие результаты финансово-хозяйственной деятельности конкретного предприятия.

2. Раскрыто содержание процесса управления профессиональными рисками, объединяющего последовательные организационно-экономические и управленческие действия, направленные на достижение определенного результата в виде минимизации воздействия профессиональных рисков, снижения экономического ущерба и негативного влияния на финансово-хозяйственную деятельность предприятия и трудовую деятельность работников.

В рамках научного исследования предусматривалась выработка авторской позиции в аспекте взаимосвязи «система – процесс». Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и охрана труда рассматриваются в виде обособленных систем. Каждая из них представляет собой единство закономерно расположенных и взаимосвязанных компонентов. Системной организацией предусматривается определенный порядок и планомерное расположение компонентов, их взаимодействие и организационное устройство.

Управление профессиональными рисками представляется как процесс, в ходе которого формируется и реализуется совокупность последовательных действий, направленных на достижение четко определенного результата. Процессинговый подход также позволяет рассматривать управление профессиональными рисками как совокупность инструментов, посредством которых оказывается воздействие на всю совокупность или отдельный профессиональный риск.

Авторское суждение сформировано на основе теоретических положений, сформулированных в научных трудах отечественных и зарубежных ученых - экономистов. Управление профессиональными рисками должно выстраиваться в простой последовательности известных и общепринятых действий: предвидеть, предусмотреть и предотвратить. В теоретическом аспекте и в ходе применения в прикладных разработках цель этих действий - предотвращение несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Вместе с тем, процесс управления профессиональными рисками настроен на максимизацию – выявление всех возможных рисков, повышение результативности мер по их профилактике и предотвращению.

Процессинговый подход дает основания для адаптации международных и национальных стандартов с целью определения последовательности действий, осуществляемых в ходе управления профессиональными рисками (рис. 1).

Эти скоординированные и выстроенные в определенной последовательности действия строятся на базе установленных процедур, принятых методов с определением заинтересованных сторон, разделением ответственности, назначением сроков реализации и выделением соответствующих финансовых ресурсов. Масштабность внедрения международных стандартов и практический опыт автора дают основания для осуществления поочередных действий по идентификации, анализу и сравнительной оценке профессиональных рисков.

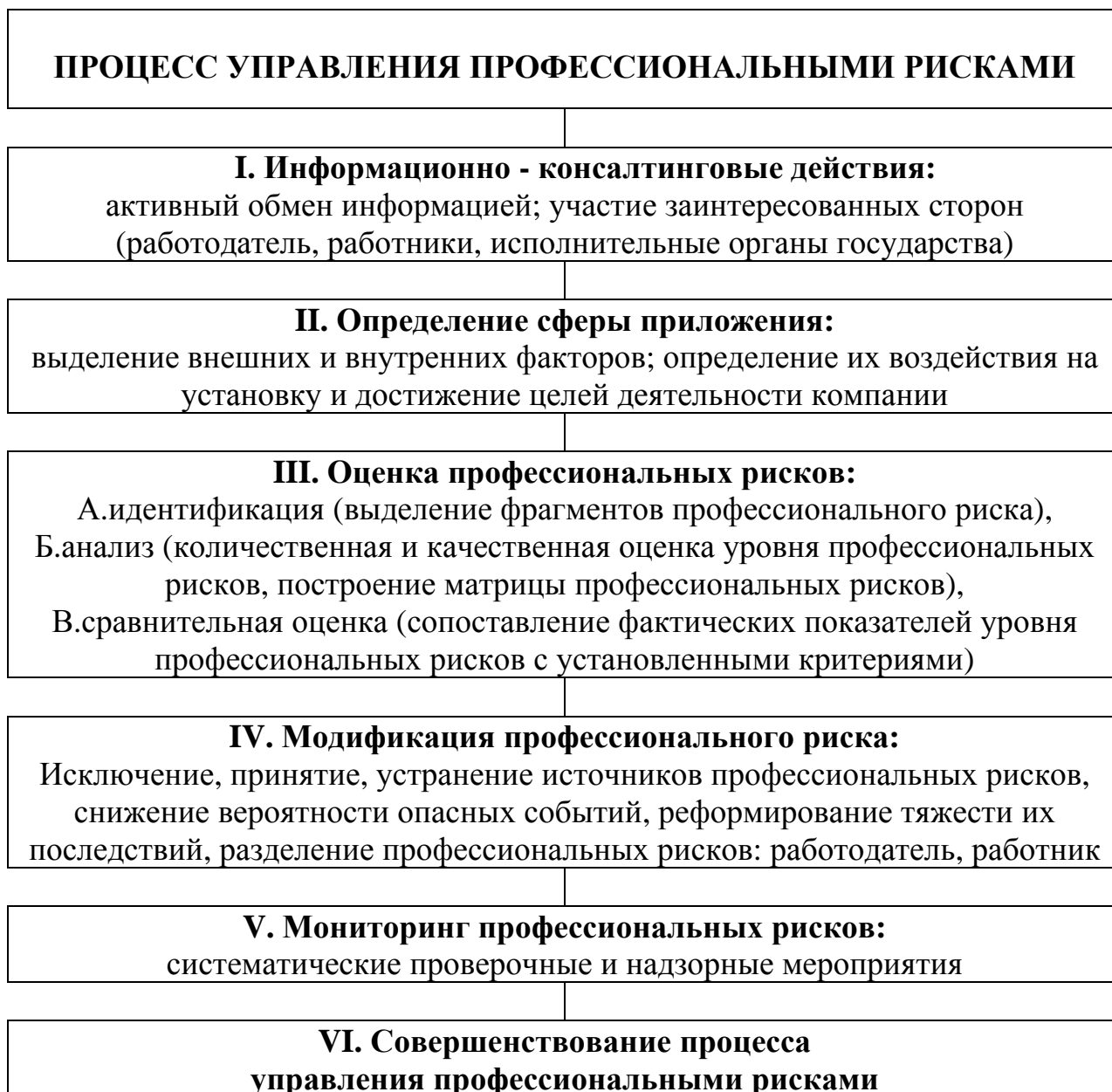


Рис.1. Процесс управления профессиональными рисками

Эти действия проводятся в определенном порядке, с принятой периодичностью и логически встраиваются в совокупный процесс управления профессиональными рисками в компании. Немаловажным моментом является и то, что эти ординарные действия служат базой для разработки методических рекомендаций по количественной оценке уровня профессионального риска.

Идентификационные действия объединяют выяснение и фрагменты профессионального риска. Международным стандартом выделяются четыре главных фрагмента: источник риска, событие, причины, последствия. Набор этих фрагментов может дополняться теоретическими положениями, статистическими данными в динамике, экспертными заключениями и описанием потребностей заинтересованных сторон (рис. 2).

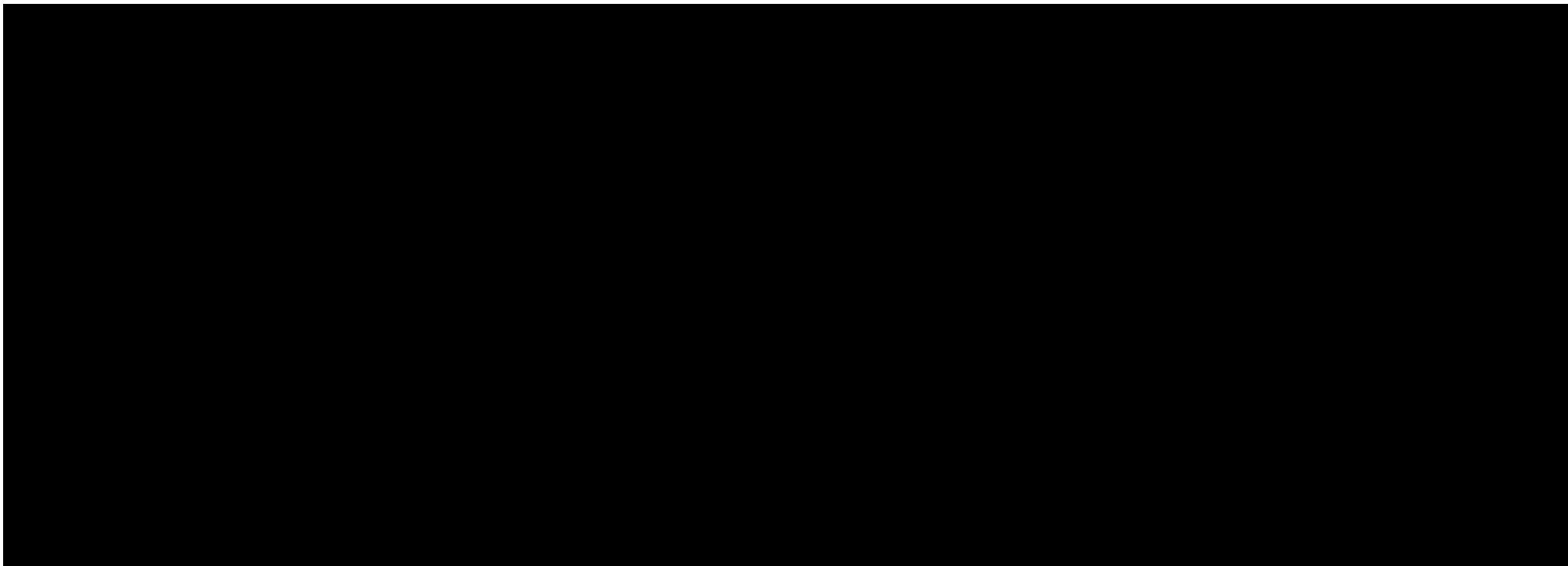


Рис.2. Идентификация профессионального риска (фрагментарный состав)

3. Выполнено аргументированное экономическое обоснование движения денежных потоков в системе обязательного социального страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний, что позволяет расширить объем финансирования предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и применению экономико-организационных инструментов стимулирования заинтересованности работодателей в укреплении условий безопасного труда и охраны здоровья работников.

В рамках научного исследования проведен анализ формирования и использования средств Фонда социального страхования Российской Федерации с акцентом на движение денежных потоков, связанных с обязательным социальным страхованием от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Денежные средства на эти цели показываются в доходах и расходах бюджета Фонда. Анализ динамики расходов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний за пятилетний период представлен в табл.1.

В начале исследуемого периода (2011 – 2012гг.) совокупные расходы Фонда увеличивались более высокими темпами – на 116,0% или на 79,6 млрд.руб. В свою очередь, страховое обеспечение по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний увеличилось на только 114,0% или на 7,5 млрд.руб.

В 2013г. ситуация кардинально изменяется. Увеличение расходов на страховое обеспечение по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний будет идти более высокими темпами, чем рост совокупных расходов по Фонду в целом. Допустимо предположить, что за счет данного увеличения будут преодолены проблемные моменты по составу и структуре расходов Фонда в 2010г. и ранее.

Анализ относительных показателей демонстрирует достаточно высокие темпы ежегодного прироста, заложенные в прогноз. Так, совокупные расходы Фонда социального страхования Российской Федерации за 2011 – 2015гг. ежегодно в среднем должны прирастать на 9,3%. Страховое обеспечение по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний должно ежегодно в среднем показывать прирост в 10,6%. Более высокий относительный ежегодный прирост будет по выплате пособий по временной нетрудоспособности – 14,4%; по расходам на медицинскую, социальную, профессиональную реабилитацию пострадавших и обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профзаболеваний – 12,1%.

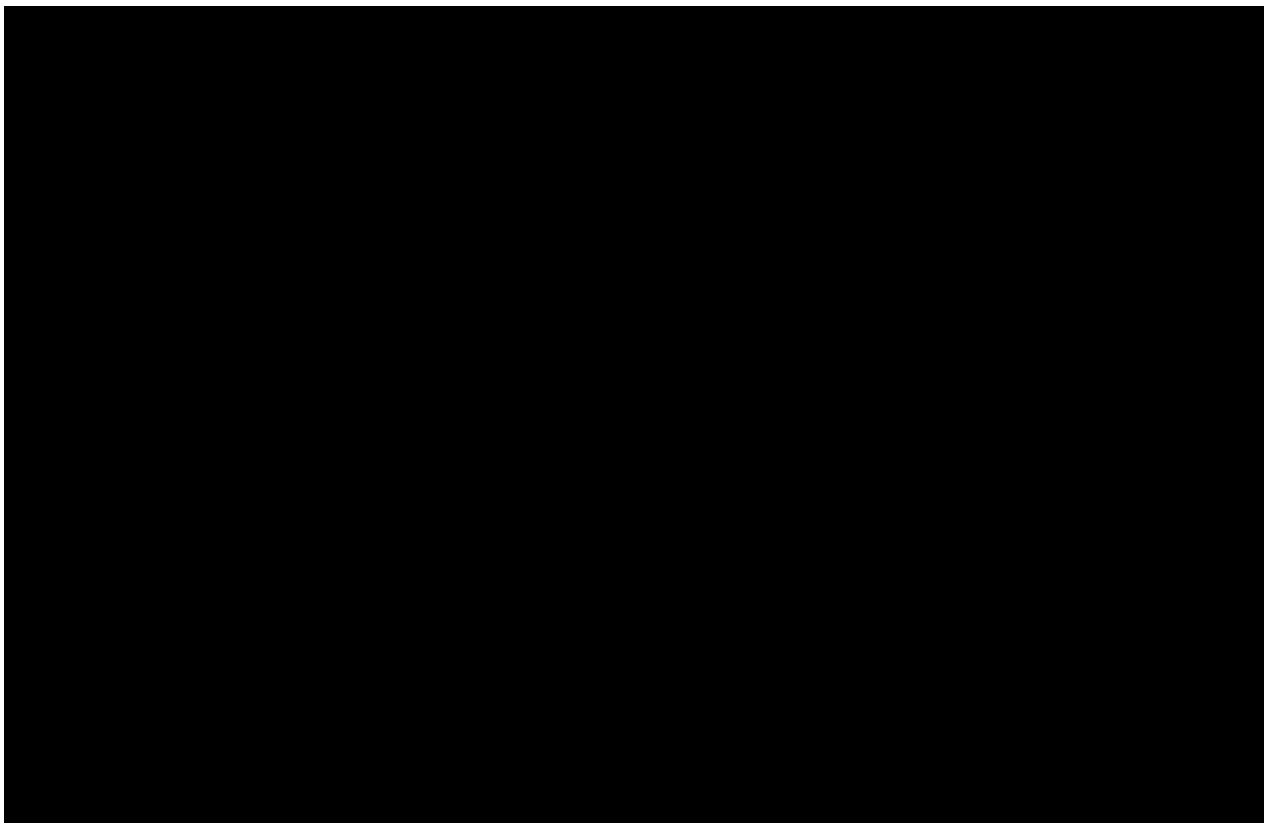
Сравнительная характеристика расходов по Фонду, по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве, по расходам на медицинскую, социальную, профессиональную реабилитацию пострадавших и обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профзаболеваний за 2011 – 2015гг. показывает разные темпы увеличения относительных показателей (рис. 3).

Таблица 1

**Динамика расходов по обязательному социальному страхованию
от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний**

(млн.руб./%)

	2011	2012		2013		2014		2015		
	сумма	сумма	2012/ 2011	сумма	2013/ 2012	сумма	2014/ 2013	сумма	2015/ 2014	2015/ 2011
Фонд социального страхования РФ	497569,0	577218,4	116,0	606518,5	105,1	654583,5	107,9	709010,5	108,3	142,5
Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний	53705,6	61219,5	114,0	68096,1	111,2	74624,0	109,6	81075,0	108,6	151,0
Пособия по временной нетрудоспособности	2539,8	3536,1	139,2	3342,5	94,5	3773,6	112,9	4192,5	111,1	165,1
Единовременные выплаты	654,9	787,8	120,3	797,7	101,3	837,6	105,0	879,4	105,1	134,3
Ежемесячные выплаты	38798,6	43128,6	111,2	48568,2	112,6	52832,4	108,8	57471,0	108,8	148,1
Медицинская, социальная, проф. реабилитация пострадавших, обеспечение предупредительных мер по сокращению произв. травматизма и профзаболеваний	11468,4	13371,7	116,6	14992,8	112,1	16751,1	111,7	18065,3	108,0	157,5
-пособия и компенсации	1238,6	1452,9	117,3	1592,9	109,6	1715,0	107,7	1798,6	104,8	145,2
-приобретение товаров, работ, услуг в пользу граждан	10229,8	11918,8	116,5	13399,9	112,4	15036,1	112,2	16266,7	108,2	159,0
Доставка и пересылка страховых выплат	243,9	395,2	162,0	394,9	99,9	429,3	108,7	466,8	108,7	191,4



- Фонд социального страхования РФ
- Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний
- Медицинская, социальная, проф. реабилитация пострадавших, обеспечение предупредительных мер по сокращению произв. травматизма и профзаболеваний

Рис. 3. Сравнительная характеристика роста расходов по обязательному социальному страхованию, включая страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (%)

Имея примерно равные позиции ежегодного роста расходов в 114 – 116% в 2012г., за пятилетний период расходы на медицинскую, социальную, профессиональную реабилитацию пострадавших и обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профзаболеваний увеличатся на 157,5%; расходы по социальному страхованию от несчастных случаев на производстве – на 151,0%; расходы в целом по Фонду – на 142,5%. Следует выделить тенденцию превышения роста расходов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве по сравнению с совокупными расходами Фонда. Результаты проведенных аналитических расчетов подтверждают перспективы увеличения объемов денежных средств на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, которые будут задействованы в процессе управления профессиональными рисками на действующих предприятиях и организациях.

4. Разработана методика количественной оценки уровня профессиональных рисков, объединяющая процедуры по планированию оценки, диагностики и фиксации опасностей, установлению параметров и весомости профессионального риска, разработке программы и проведению конкретных мер по снижению профессионального риска на конкретном рабочем месте, что обеспечивает принятие рациональных организационно-управленческих решений по повышению безопасности труда и охране здоровья работников.

Методика разработана как совокупность приемов практической реализации количественной оценки уровня профессиональных рисков на основе сравнительного анализа действующих стандартов с учетом обобщения положительного международного опыта посредством адаптации основных положений к национальным условиям функционирования экономических субъектов. Среди авторских приемов - конкретизация процедуры оценки профессиональных рисков на уровне рабочего места (рис.4).

Существенным в процедуре планирования является соблюдение стержневого соотношения «цель – срок – ресурсы». Главная цель – улучшение условий труда, сопряженная цель – экономическая заинтересованность работодателя в реализации мер по сокращению профессиональных рисков; получение скидок к страховому тарифу по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Сбалансированность соотношения «цель – срок – ресурсы» также достигается за счет практичности, полезности и реальности предлагаемых мер. В ходе планирования следует рационально распределить материальные и финансовые ресурсы, выделенные непосредственно на оценку профессиональных рисков.

Важным подготовительным мероприятием становится обучение лиц, которые напрямую или опосредованно заняты в процедуре оценки и управления профессиональными рисками. Уральским межрегиональным филиалом ФГБУ «Всероссийского научно-исследовательского института охраны и экономики труда» Минтруда России при активном участии автора разработаны краткосрочные учебные программы «Оценка и управление профессиональными рисками».

В ходе диагностики опасностей проводится осмотр рабочих мест, наблюдение за трудовой деятельностью и опрос работников. Автором представляется двухмерная анкета по количественной оценке уровня риска несчастного случая на производстве. Анкета формируется по каждому виду опасностей с перечислением факторов с указанием наличия конкретной опасности или ее отсутствия. Установление параметров риска базируется на вероятности и тяжести последствий вреда, возникшего в результате реализации выявленных опасностей. Определение количественного уровня профессионального риска производится по критериям вероятности и серьезности последствий для здоровья работников.

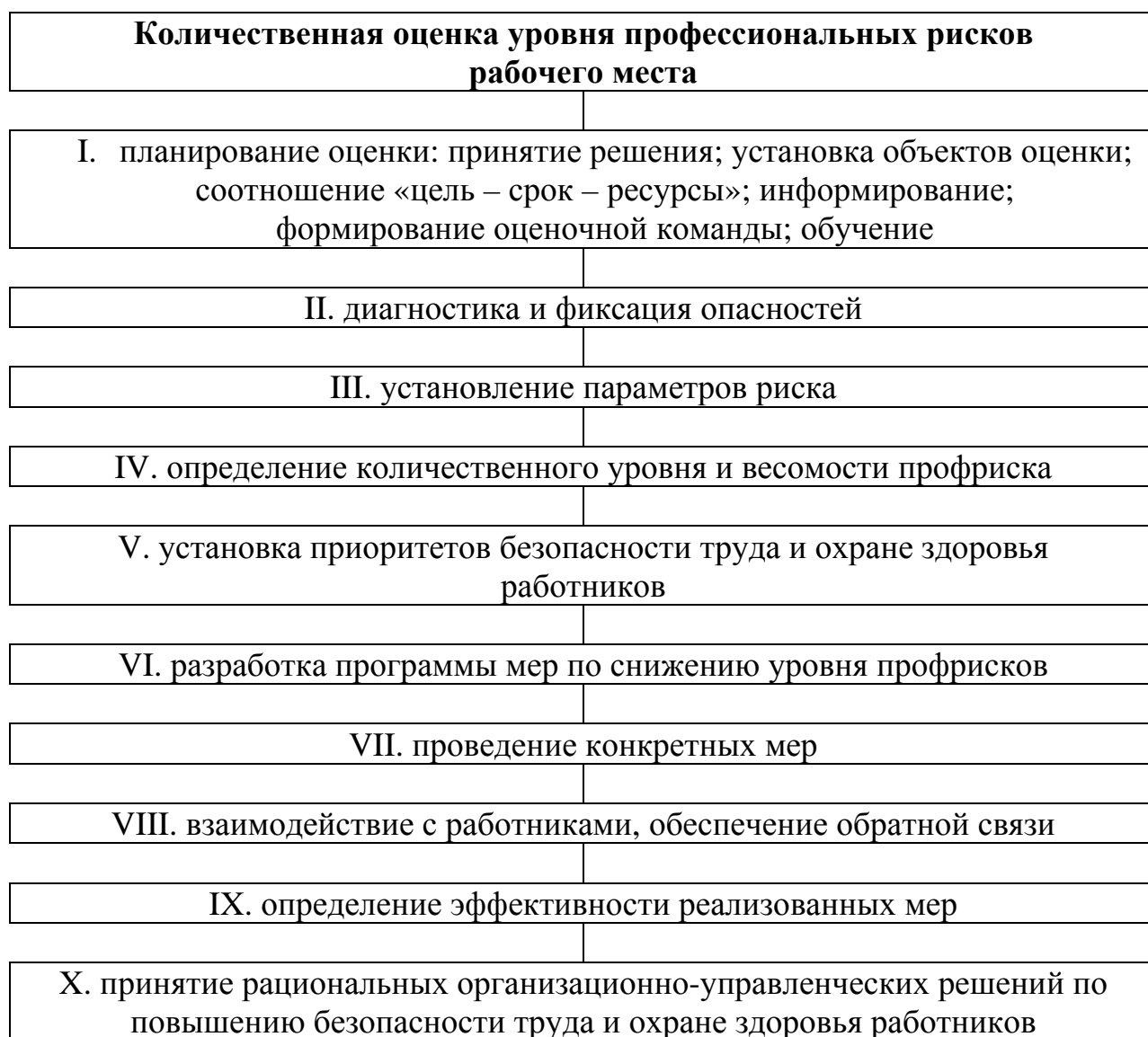


Рис. 4. Методика количественной оценки уровня профессиональных рисков

Автором предлагается применение балльного метода, который обеспечивает четкость и реальность в определении уровня профессионального риска. Каждому признаку вероятности присваивается соответствующий балл по совокупной характеристике опасностей.

Присвоение балльного показателя по вероятности несчастного случая на производстве производится с учетом возникновения, частоты и продолжительности воздействия опасности; возможности исключения опасности. Присвоение балльного показателя по тяжести последствий неблагоприятных событий на производстве производится с учетом трех моментов: для чего организуется защита, вред здоровью, объем ущерба. По ходу применения методики на рабочем месте устанавливаются границы ранжирования риска и применяется матричный метод.

В многоуровневой матрице производится сопоставление признака вероятности несчастного случая на производстве и тяжести последствий по установленному рангу (табл.2).

Таблица 2

Многоуровневая матрица количественной оценки профессионального риска несчастного случая на производстве (балл)

Вероятность	Тяжесть последствий			
	легкие	средние	серьезные	катастрофические
Невероятно	1	2	3	4
Маловероятно	2	4	6	8
Низкая	3	6	9	12
Высокая	4	8	12	16
Очень высокая	5	10	15	20

Матричным методом принимается пять уровней вероятности несчастного случая на производстве и четыре уровня тяжести последствий в результате его реализации. При сопоставлении показателей устанавливается уровень профессионального риска от несчастного случая на производстве.

Количественная оценка уровня профессиональных рисков на рабочем месте (**Q**) составит

$$Q = n_1 \times 0,5 + n_2 \times 0,1 + n_3 \times 0,01 + n_4 \times 0,0001 \quad (1), \text{ где}$$

n₁ – количество рабочих мест на предприятии с недопустимым риском;

n₂ – количество рабочих мест на предприятии с значительным риском;

n₃ – количество рабочих мест на предприятии с приемлемым риском;

n₄ – количество рабочих мест на предприятии с предпочтительным риском.

Интегральный показатель количественной оценки уровня профессиональных рисков на предприятии определяется

$$Z = (Q_1 + Q_2 + Q_3 + \dots + Q_n) / n \quad (2), \text{ где}$$

Q₁, Q₂, Q₃ ... Q_n -, количественная оценка уровня профессиональных рисков на конкретном рабочем месте;

n – количество рабочих мест на предприятии.

Данный интегральный показатель количественной оценки уровня профессиональных рисков на предприятии целесообразно использовать при определении скидок (надбавок) к страховому тарифу по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний вместо показателя, характеризующего уровень проведения аттестации рабочих мест.

При введении двухуровневого страхового тарифа постоянная часть тарифа адаптируется к действующим правилам определения страхового тарифа при отнесении видов экономической деятельности к классу профессионального риска. Переменная часть тарифа строится с учетом условий безопасности труда и охраны здоровья на предприятии и конкретных показателей количественной оценки профессиональных рисков.

5. Предложены методические рекомендации по совершенствованию проектных положений процесса управления профессиональными рисками на уровне работодателя, включающие дифференциацию страховых тарифов, что позволяет выстроить системное взаимодействие управления охраной труда и обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Авторские разработки являются звеном экономико-управленческого механизма, стимулирующего работодателей производить расходование денежных средств на технику безопасности и улучшение условий труда, снижение вредности и опасности производства, внедрение основ эргономики, проведение медицинской профилактики профессиональных заболеваний. Мотивационно механизм построен таким образом, что экономия на технике безопасности и здоровье работающих, в конечном счете невыгодна для бизнеса. Это может привести к существенным денежным затратам, так как размер страхового тарифа резко возрастает с увеличением фактического интегрального показателя количественной оценки профессионального риска на предприятии.

Последовательно определяется весомость профессиональных рисков. Устанавливается пороговое значение минимального и максимального количественного уровня. Так, min значение принимается равным 2 баллам. Принимается решение об отделении профрисков с малой вероятностью и незначительными последствиями для здоровья работников. По данным рискам никаких мер не принимается. Затраты бизнеса на их устранение не целесообразны. По методическим расчетам max пороговое значение составляет 20 баллов. Соответственно, профессиональный риск подлежит ликвидации. Такого рода неблагоприятные события характеризуются высокой вероятностью и ведут к катастрофическим по тяжести последствиям для здоровья и жизни работников. Последовательно определяется весомость остальных рисков, устанавливаются приоритеты по проведению мер для снижения тяжести последствий остальных профессиональных рисков (табл.3).

Таблица 3

Установка приоритетов мер для снижения уровня профессионального риска несчастного случая на производстве (балл)

Уровень профриска	Границы ранга	Очередность мер
Предпочтительный	3- 6	Проведение мер необязательно. Наблюдение за рисками
Приемлемый	7 - 10	Разработка программы мер. Осуществление по графику
Значительный	11 – 16	Приоритет мер. Ускоренная разработка программы. Срочное проведение мер
Недопустимый	17 - 19	Прекращение работ. Первоочередность проведения мер. Чрезвычайная разработка программы. Немедленное проведение мер

Совершенствование безопасности конкретного рабочего места (или их совокупности) является постоянным актом на предприятии. Разработка программы мер строится на применении количественной оценки профессионального риска на рабочем месте (на производстве в целом). В программном формате отбираются наиболее эффективные меры по улучшению условий и безопасности труда. На основании международной практики допустимо применять различные параметры эффективности:

1. Повышение уровня безопасности труда. Мера эффективна, если приводит к существенному снижению количественной оценки профессиональных рисков – разница в 4 балла.

2. Расширение границ действия. Мера эффективна, если влияет на большое количество рабочих мест или на несколько видов профрисков.

3. Соответствие императивам. Мера эффективна, если в результате ее проведения достигнуто выполнение законодательных и нормативных требований в сфере безопасности труда и охраны здоровья работников.

4. Повышение производительности труда. Мера эффективна, если за счет ее внедрения увеличился объем выпускаемой продукции (оказываемых услуг).

5. Объем израсходованных денежных средств. Мера эффективна: возрастает социальная ответственность бизнеса, определяемая в стоимостных показателях по стандартам международной финансовой отчетности; работодателю предоставляется скидка по страховому тарифу по обязательному социальному страхованию от несчастного случая на производстве и профессиональных заболеваний.

С авторской точки зрения, именно этот параметр отражает реальную экономическую эффективность мер и служит стимулом интереса бизнеса к реализации мер в сфере безопасности труда и охраны здоровья работников.

Чрезвычайно важна политика работодателя в сфере управления профессиональными рисками. Обязательным требованием выстраивания политики становится соответствие виду экономической деятельности конкретного предприятия. Требование соответствия предъявляется по видам и масштабам профессиональных рисков. Значимая часть политики работодателя включает перечень обязательств. В частности, соблюдение законодательных и нормативных положений по имеющимся в деятельности опасностям; по обеспечению безопасных условий труда и здоровья работников; по предотвращению травм и ухудшению здоровья работающих.

Политика должна постоянно обновляться при изменении законодательных, нормативных и текущих условий функционирования предприятия. Также должна иметь документированную форму. Содержание политики должно быть доступно каждому работнику предприятия.

Достижение целей управления профессиональными рисками выстраивается на программной основе. Определяются полномочия и устанавливается ответственность конкретных руководителей и специалистов; ограничивается временной интервал; аккумулируются средства (финансовые, технологические, производственные). Установка целей должна ориентироваться на обеспечение безопасных условий труда и здоровья

работающих. Цели распределяются по видам деятельности, встраиваются в организационно-управленческую структуру предприятия. Обязательно соблюдение требований измеримости и согласованности цели. Для достижения принятых целей учитываются оцененные риски и возможности предприятия (технологические, производственные, финансовые). Эти корректировки обусловлены тем, что осуществление процесса управления профессиональными рисками не должно вступать в противоречие с целями бизнеса.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

1. Изучены теоретические и методические основы управления профессиональными рисками, что позволило обобщить научные позиции по экономической сущности риска с обоснованием конкретизации содержания профессионального риска. В рамках научного исследования профессиональные риски рассматривались в ходе формирования и реализации экономических и управленческих отношений, возникающих в процессе управления на основе функционирования и совершенствования системы социального страхования и охраны труда.

2. Выделен компонентный состав профессиональных рисков - риск нанесения вреда здоровью (смерть) работника в результате: несчастного случая на производстве, профессионального заболевания, воздействия на здоровье работника вредных производственных факторов и напряженности труда, что позволило сформировать типологию профессиональных рисков по совокупности параметров и определить специфические признаки профессиональных рисков.

3. Определена авторская позиция в аспекте взаимосвязи «система – процесс», что дало основание представить обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и охрану труда в виде обособленных систем как единство закономерно расположенных и взаимосвязанных компонентов. Управление профессиональными рисками представляется как процесс, в ходе которого формируется и реализуется совокупность последовательных действий, направленных на достижение четко определенного результата. Процессинговый подход также позволяет рассматривать управление профессиональными рисками как совокупность инструментов, посредством которых оказывается воздействие на всю совокупность или отдельный профессиональный риск.

4. Обобщена динамика денежных потоков в системе обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Российской Федерации, что позволило обосновать авторские выводы о финансовой устойчивости системы и необходимости расширения финансирования медицинской, социальной, профессиональной реабилитации пострадавших и обеспечения предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профзаболеваний.

5. Разработана методика количественной оценки уровня профессиональных рисков, что дает возможность регулирования страховых тарифов и скидок (надбавок) по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; предусматривает прямое участие специалистов и работников компании в оценочных процедурах; обеспечивает доступность применения и простоту в документировании; предполагает наглядность результатов количественной оценке уровня профессиональных рисков.

6. Продемонстрирована результативность методических рекомендаций по дифференциации страховых тарифов, которая содействует реальной экономической заинтересованности участников трудовых и страховых отношений в лице работника (застрахованного), работодателя (страхователя), Фонда социального страхования РФ (страховщика) в улучшении условий труда и снижении вероятности возникновения страховых случаев.

ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в научных журналах, включенных в перечень изданий, рекомендуемых ВАК для публикации основных результатов диссертаций

1. Ильин С.М. Концептуальные основы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: национальный опыт России, модификация // Современные проблемы науки и образования. – 2013. - № 1 (Электронный журнал) URL: www.science-education.ru/107-8298. (0,6 п.л.).
2. Ильин С.М., Князева Е.Г. Модернизация экономико-правового механизма сокращения производственного травматизма и профессиональных заболеваний работающих // Вопросы экономики и права. – 2012. - № 9. – С.98-100. (0,3 п.л./0,2 п.л.).
3. Ильин С.М. К вопросу выявления и оценки профессиональных рисков при разработке проектной документации на строительство и техническое переоснащение производственных объектов // Научное обозрение. – 2012. - № 4. – С.504-507. (0,3 п.л.).
4. Ильин С.М. Оценка эффективности мероприятий в сфере охраны труда как ключевой элемент системы управления охраной труда // Охрана и экономика труда. – 2012. - №3. – С.26-31. (0,4 п.л.).
5. Ильин С.М. Становление компетентностного подхода к государственным требованиям в области обучения специалистов охране труда // Охрана и экономика труда. – 2012. - №2. – С.48-51. (0,4 п.л.).
6. Ильин С.М., Кругликов В.В. Формирование компетенций в области охраны труда и управления профессиональными рисками в федеральных государственных стандартах высшего профессионального образования инженерных и управленческих направлений подготовки (специальностей) // Современные проблемы науки и образования. – 2012. - № 4 (Электронный журнал) URL: www.science-education.ru/104-6693. (0,6 п.л./0,5 п.л.).

Монография

7.Ильин С.М. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: экономические и институциональные новации // Модернизация финансово-кредитной системы России: монография / под ред. Е.Г. Князевой. – Екатеринбург : Издательство АМБ, 2011. – С.227-233. (0,4 п.л.).

Публикации в научных журналах и сборниках трудов научных конференций

8.Ильин С.М., Князева Е.Г. Институциональная модификация обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве // Устойчивое развитие российских регионов: экономика политических процессов и новая модель пространственного развития: Сборник докладов IX Международной научно-практической конференции по проблемам экономического развития в современном мире. Екатеринбург: УрФУ, 2012. – С.186-189. (0,3 п.л./0,2 п.л.).

9.Ильин С.М., Черданцев А.Г. К вопросу о внедрении системы оценки и управления профессиональными рисками // Охрана и экономика труда. – 2012. - № 1. – С.11-15. (0,3 п.л./0,2 п.л.).

10.Ильин С.М., Секачева Л.М. Слагаемые успеха // Охрана и экономика труда. – 2012. - № 1. – С.4-9. (0,4 п.л./0,3 п.л.).

11.Ильин С.М., Черданцев А.Г. Развитие систем управления охраной труда на корпоративном уровне // Человеческие ресурсы. – 2012. - №1. – С.6-7. (0,2 п.л./0,1 п.л.).

12.Ильин С.М. К вопросу организации оценки управления профессиональными рисками // Охрана и экономика труда. – 2011. - № 4. – С.33-35. (0,2 п.л.).

13.Ильин С.М., Багирова А.П. Необходимость расширения понимания вопросов охраны труда в условиях демографического кризиса в Российской Федерации // Перспективные инновации в науке, образовании, производстве и транспорте: Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. Одесса, 2011. – С.52-53. (0,2 п.л./0,1 п.л.).

14.Ильин С.М. Условия труда в Российской Федерации: ключевые показатели и необходимость государственного регулирования // Стратегический управленческий анализ. – 2011. - № 1-2- С.100-108. (0,6 п.л.).

15.Ильин С.М. К вопросу о реформировании системы управления охраной труда в Российской Федерации // Стратегический управленческий анализ. – 2011. - № 1-2- С.81-87. (0,4 п.л.).

16.Ильин С.М., Алексеева М.В. Регулирование социально-трудовых отношений в России в условиях экономической нестабильности // Стратегический управленческий анализ. – 2010. - № 2(12) - С.79-84. (0,3/0,1 п.л.).